607/00

Den 20. november 2000 blev i sag nr. 52.936:

xxxx xxxxx
xxxxxxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxx xx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx x

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Samleveren efter nu afdøde forsikringstager, som havde ulykkesforsikring i If Skadeforsikring, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale ulykkesforsikringssummen på kr. 559.000 efter et anmeldt ulykkestilfælde, hvorved forsikringstageren afgik ved døden.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at det ikke findes sandsynliggjort, at forsikringstageren afgik ved døden som følge af et dækningsberettiget ulykkestilfælde.

Af stævningsudkast fra klagerens advokat fremgår: "**SAGSFREMSTILLING:** Nærværende sag drejer sig om, hvorvidt sagsøgte er forpligtet til i overensstemmelse med policen for afdødes ulykkesforsikring til sagsøger at udbetale forsikringssum i forbindelse med ulykkestilfælde overgået afdøde forsikringstager, sagsøgers samlever, F.P. Det bemærkes, at sagsøger som eneste arving overtog afdødes bo til privat skifte, hvorfor forsikringssummen alene tilkommer sagsøger. Som **bilag 1** fremlægges skifteretsattest af 15/2 1999 udstedt af Retten i Roskilde. Sagsøger og afdøde havde tegnet forsikring i det sagsøgte selskab under police nr. 13.. dækning nr. 002.. Som **bilag 2** fremlægges

'almindelige forsikringsbetingelser' fra det sagsøgte selskab. Som **bilag 3** fremlægges uddrag fra policen, hvoraf det fremgår, at forsikringssummen ved død udgjorde kr. 559.000,00. Natten mellem den 18/12 og 19/12 1998 afgik sagsøgers samlever, F.P., ved døden som følge af et ulykkestilfælde. Dødsfaldet indtrådte i forbindelse med, at en mandsperson trængte ind i afdøde og sagsøgers fælles hjem. Gerningsmanden optrådte voldeligt overfor såvel sagsøger som afdøde og udøvede tillige omfattende hærværk. Der henvises til dom afsagt af Retten i Roskilde den 21/6 1999, der fremlægges som **bilag 4** og udskrift af retsbogen for Retten i Roskilde af 21/6 1999, der fremlægges som **bilag 5**. Under den opståede tumult opdagede sagsøger afdøde på gulvet, hvor han lå livløs og blødende fra mundvigen. Det er sagsøgers opfattelse, at den voldsomme psykiske stresssituation i forbindelse med overfaldet var den direkte årsag til, at døden indtrådte i form af øjeblikkelig hjertestop. Som **bilag 6 og 7** fremlægges obduktionsrapporter af hhv. 19/12 1998 og 29/1 1999 udført af Københavns Universitets Retsmedicinske Institut, fremsendt til Kriminalpolitiet den 12/2 1999. Som **bilag 8** fremlægges Kriminalpolitiets skrivelse af 21/1 1999 til embedslægen vedrørende spørgsmålet omkring dødsårsagen. Som **bilag 9** fremlægges embedslægens svarskrivelse af 16/3 1999. Af svaret fremgår det blandt andet, at det i retsmedicinsk litteratur er kendt, at dødsfald er indtrådt umiddelbart efter en voldsom følelsesmæssig påvirkning, uden at man ved efterfølgende obduktion har kunnet påvise holdepunkt for hjertelidelse. Ligeledes fremgår det, at den voldsomme psykiske stresssituation i sig selv kan være årsagen til dødens indtræden. Allerede den 3/1 1999 fremsendte sagsøger skadeanmeldelse til sagsøgte til brug for udbetaling af forsikringssummen - kopi af skrivelsen fremlægges som **bilag 10**. Den 27/5 1999 afviste sagsøgte kravet med henvisning til, at dødsårsagen ikke var oplyst med sikkerhed. Skrivelse af 27/5 1999 fra sagsøgte fremlægges som **bilag 11**. Den 22/10 1999 fremsendte undertegnede, sagsøgers advokat, på ny skrivelse til sagsøgte, hvor skadeanmeldelsen fastholdtes. Skrivelsen fremlægges som **bilag 12**. På baggrund heraf ønskede sagsøgte kopi af afdødes lægejournal. Skrivelse af 3/11 1999 fra sagsøgte til undertegnede fremlægges som **bilag 13**. Der fandtes imidlertid ikke nogen lægejournal, da afdøde ikke havde været syg i mange år. Dette blev meddelt sagsøgte, som tillige selv rettede henvendelse til den praktiserende læge. Spørgsmålet om lægejournal blev herefter ikke drøftet yderligere, men ved skrivelse af 29/11 1999 afviste sagsøgte endelig kravet - skrivelsen fremlægges som **bilag 14**. Nærværende stævning

har herefter været nødvendig. **ANBRINGENDER:** Til støtte for den nedlagte påstand, gøres det gældende,

at sagsøgtes policebestemmelser pkt. 2.1. for udbetaling af ulykkesforsikring er opfyldt.

Til støtte herfor henvises specielt til sagens bilag 9 - rapporten af 12/3 1999, fremsendt den 16/3 1999 til politiet, hvoraf det fremgår, at en voldsom psykisk stresssituation kan medføre hjertestop og det dermed formentlig kan være hændelsen den 19/12 1998, der har forårsaget døden, idet det samtidig gøres gældende,

at der har været årsagsforbindelse mellem hændelsen og det i forbindelse hermed op ståede hjertestop.

Endelig gøres det gældende,

at afdøde ikke fejlede noget, der i sig selv kunne medføre døden, hvorfor afdøde ikke ville være afgået ved døden, såfremt hændelsen ikke var indtruffet, hvorfor der igen forsikringsretligt er tale om et ulykkestilfælde."

Sagen har været forelagt selskabets læge, der udtaler, at det anførte hændelsesforløb ikke kan udløse et dødsfald.

Klagerens advokat har hertil bemærket, at forsikringstageren afgik ved døden ca. 10 minutter efter voldsmandens første forsøg på at trænge ind i huset.

Nævnet har fået forelagt politirapport, obduktionserklæringer m.v.

I skrivelse af 12/2 1999 fra statsobducenturet til Kriminalpolitiet i Roskilde hedder det bl.a.: "I tilslutning til retslægelig obduktion den 19.12.98 af F.P. … Død: 19.12.1998 kl. 02.15 er der på materiale, udtaget i forbindelse med obduktionen, foretaget følgende supplerende undersøgelser: … Mikroskopisk undersøgelse: Ved mikroskopisk undersøgelse af væv udtaget fra hjerte, begge lunger, lever, svælg, højre kranspulsåre samt hjertets ledningssystem blev der stillet følgende diagnoser:

- Myocardium normale
- Stasis acuta pulmonum
- Degeneratio steatosa hepatis 1.gr.
- Haemorrhagia pharyngeales
- Artherosclerosis art. coronariarum med.gr. cum haemorrhagia periarteriales
- Fibrosis noduli sinuatrialis (ischaemiae seqv., obs. pro),

hvilket vil sige, at der påvistes normal hjertemuskulatur, akut blodopstemning af lungerne, let fedtomadannelse af leveren, blodudtrædning i svælget, moderate forkalkningsforandringer af hjertets kranspulsårer med blødning på pulsårens udside samt bindevævsomdannelse af den såkaldte sinusknude muligvis som følge af iltmangeltilstand. **KONKLUSION:** Der er ved de supplerende undersøgelser ikke påvist alkohol, medikamenter eller misbrugsstoffer. Der påvistes ingen sædceller i materiale fra endetarm og mundhule. Der påvistes let fedtomdannelse af leveren samt bindevævsomdannelse af den såkaldte sinusknude, hvorfra hjertets rytme reguleres, muligvis som følge af iltmangeltilstand. **Dødsårsagen** er ikke sikkert oplyst, men når obduktionsfundene sammenholdes med det i sagen oplyste, kan de påviste forandringer i hjertets ledningssystem med heraf følgende risiko for hjerterytmeforstyrrelse muligvis have været medvirkende til dødens indtræden."

Embedslægeinstitutionen har i skrivelse af 26/2 1999 – som refereret i stævningen – forespurgt retsmedicinerne: "…. om der ud fra de givne oplysninger kan gives nogen erklæring om dødsfaldet har sammenhæng med gerningsmandens indtrængen i huset og den derved opståede ophidselse m.m., så man kan dokumentere en årsagssammenhæng. Politiet spørger videre om, hvorvidt der i givet fald kan gives nogen erklæring om mulig dødsårsag, når der henses til omstændighederne."

Svaret fra retsmedicinerne er sålydende: "Svar: Det er kendt i retsmedicinen og beskrevet i den retsmedicinske litteratur, at dødsfald er indtruffet umiddelbart efter en voldsom følelsesmæssig påvirkning, uden at man ved efterfølgende obduktion har kunnet påvise holdepunkt for hjertelidelse. Årsagen hertil kan være, at en voldsom psykisk stress-situation øger hjernens impulser til hjertet, således at der kan opstå en livstruende hjerterytme-forstyrrelse - oftest en såkald flimren i hjertekamrene ('hjertestop'). I det aktuelle tilfælde havde nu afdøde tillige moderate forkalkningsforandringer af hjertets kranspulsårer og bindevævsomdannelse af den såkaldte sinusknude, hvorfra hjertets rytme reguleres. Specielt kan den påviste bindevævsomdannelse af sinusknuden muligvis medføre en øget risiko for en dødelig hjerterytme-forstyrrelse. Muligheden for, at nu afdøde udviklede en livstruende hjerterytmeforstyrrelse som følge af den stærkt følelsesladede situation i forbindelse med gerningsmandens indtrængen i huset må derfor sige, at være til stede. Spørgsmål 2: Kan der gives nogen erklæring om mulig dødsår-

sag, når der henses til omstændighederne? Svar: Der henvises til institutters udtalelse vedrørende dødsårsagen i den supplerende erklæring dateret den 12.02.99 samt svaret på spørgsmål 1."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**4.0 Hvad dækkes 4.1 Afgrænsning af ulykkestilfælde** 4.1.1 Forsikringen dækker skade på de forsikrede personer som følge af ulykkestilfælde sket i forsikringstiden. … 4.1.2 Ved ulykkestilfælde forstås en tilfældig, af den forsikredes vilje uafhængig, pludselig, udefra kommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af dette til følge."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder, at den foreliggende tvist ikke kan afgøres uden en egentlig bevisførelse. En sådan bevisførelse kan ikke ske for nævnet, men bør ske under en retssag ved domstolene. Nævnet finder, at der bør gives retshjælp til førelsen af en sådan retssag, hvis forsikringen skulle være tegnet med retshjælpsdækning.

I medfør af § 4, stk. 1, i nævnets vedtægter må nævnet derfor afstå fra at viderebehandle sagen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Jørgen Nørgaard